

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 12020051300450

UDC_____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

銀行客戶金融隱私權法律保護研究

Legal Protection for
the Financial Privacy Right of Bank Customers

王鴻玲

指導教師姓名: 郭俊秀教授

專 業 名 稱: 經濟法學

論文提交日期: 2008 年 4 月

論文答辯時間: 2008 年 月

學位授予日期: 2008 年 月

答辯委員會主席: _____

評 閱 人: _____

2008 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以
明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

内容摘要

银行客户的金融隐私权是指银行客户享有的自由支配其金融信息的权利，据此，银行客户有权了解自身金融信息的状况、有权享受信息保密待遇，还有权决定对信息的利用。因此，金融隐私权对于银行客户而言具有重大的实质性意义，金融隐私权的法律保护问题也成为各国金融立法普遍关注的焦点之一。美国和欧洲等金融发达国家对金融隐私权的保护历史较长，立法也各具特色，形成了金融隐私权立法的“美国模式”和“欧洲模式”。我国由于至今尚未在立法上明确隐私权的独立地位，因此对金融隐私权的保护也不甚重视，只规定了一些原则性的保密条款，难以在现实生活中适应社会发展的步伐，从而迫切地需要重新构建一套符合我国国情、吸收国外经验、较为完善的金融隐私权法律保护制度。

本文除前言和结语外，共分为三章：

第一章是关于金融隐私权的权利辨析。着重分析了保护银行客户金融信息的传统观点即主要基于银行和客户的相对关系的三种理论，指明了金融隐私权的对世权性质，认为应当建立侵权法上的保护；此外，在明确金融隐私权权利定位的基础上重点分析了其具有三项权能。

第二章是关于美欧金融隐私权法律保护制度的介绍、比较和评析。作为金融隐私权立法的两种主要模式的代表，美国和法律制度无疑是我国借鉴学习的蓝本。本章一方面详细比较了两地在立法模式和具体内容等方面的异同，另一方面探讨了两者的欠缺以及在实施过程中遭遇的质疑，从而为我国立法提供参考。

第三章是关于我国银行客户金融隐私权法律保护制度构建的探讨和建议。首先深入剖析了我国目前银行客户金融信息保护的立法缺陷，考察对金融隐私权保护制度的需求现状，并立足我国的现实情况着重讨论了制度构建的宏观考量和微观安排。其中，宏观考量上主要建议应在宪法和民法上确立隐私权的独立地位、立法模式应选择特殊领域专门立法的模式、立法宗旨应强调预防损害而非信息利用、制度安排应兼顾权利保护和信息流通等，制度微观安排上主要对金融隐私权保护的范围和例外进行了探讨并提出了可操作的建议。

关键词：银行；金融隐私权；制度构建

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

With the financial privacy right, bank customers are entitled to information confidentiality treatment, privacy of their financial information and decision on its utilization. Therefore, financial privacy right is very significant to bank customers and its legal protection has become a common concern of many nations. Some nations as the US and European nations, which are with sophisticated finance system, have a long history of the legal protection on financial privacy right and some typical features on their legislations, which are called the “American mode” and the “European mode”. In China, the independent position of privacy right have not been establish legislatively, and the protection for financial privacy is also insufficient, except some principal clauses on bank’s duty of confidentiality. Therefore, the construction of a new protection system is urgently needed in order to keep in step with the pace of social development.

Besides the preface and the conclusion, the thesis is composed of three chapters:

Chapter 1 is focus on the analysis of the financial privacy right. This chapter analyzes three traditional theories on the financial information protection, which are mainly based on the relationship between banks and customers. And then, the chapter demonstrates that the financial privacy right is a real right and shall be protected in Tort Law. In addition, on the base of defining its right position, this chapter continues to analyze the powers and functions of the financial privacy right.

Chapter 2 is about the introduction, comparison and commentary on the legal systems of financial privacy right protection in the US and Europe. As the representative of the two main modes in the world, the US and Europe’s legislations are the references for us. On the one hand, this chapter compares the difference and similarity between these two modes in detail; on the other hand, it discusses their disadvantages and the criticism on its execution form society.

Chapter 3 discusses the construction of the legal protection system for financial privacy right of bank customers. First, this chapter mainly discusses the macroscopic consideration and the microcosmic arrangement, based on anatomy about the defects of current legislation and requirement on the financial information protection in our country,. The macroscopic consideration includes four aspects: firstly, our Constitution

and Civil Law should affirm that privacy right is an independent right; secondly, the exclusively legislative mode should be selected; the third, the legislative shall aim on the prevention of injure rather than information utilization; finally, the arrangement shall take account of both the right protection and information circulation. The microcosmic arrangement discusses the scope and the exception of the financial privacy right protection and puts forward some practical suggestions.

Key Words: Bank; Financial Privacy Right; System Construction.

前 言	1
第一章 金融隐私权的权利辨析	3
第一节 金融隐私权的权利定位	3
一、保护客户金融信息的传统观点：基于银行与客户的关系	3
二、确立侵权法上的保护：基于金融隐私权对世权的性质	4
三、金融隐私权是一种特定的权利形态	5
第二节 金融隐私权的权能分析	6
一、学界关于隐私权及金融隐私权权能的主要观点	7
二、关于金融隐私权权能的评析	7
三、金融隐私权应包含隐瞒、知情、利用三项权能	9
第二章 美欧金融隐私权法律保护制度	10
第一节 美欧金融隐私权法律保护制度概览	10
一、美国	10
二、欧洲	12
第二节 美欧金融隐私权法律保护制度评析	15
一、美欧制度之比较分析	15
二、美欧制度之实践质疑	17
第三章 我国银行客户金融隐私权法律保护制度之构建	20
第一节 我国银行客户金融信息法律保护现状	20
一、我国银行客户金融信息保护的立法现状	20
二、我国银行客户金融信息保护的需求现状	23
第二节 我国构建金融隐私权法律保护制度的宏观考量	24
一、首先应当在宪法和民法上确立隐私权的独立地位	25
二、立法模式应当选择特殊领域专门立法的模式	25
三、立法宗旨应当强调预防损害而非信息利用	26
四、制度安排应当兼顾权利保护和信息流	26
第三节 我国银行客户金融隐私权法律保护制度的微观安排	26

一、银行客户金融隐私权保护的范围	27
二、银行客户金融隐私权保护的例外	30
结 语	35
主要参考文献	36

厦门大学博硕士论文摘要库

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 The Analysis of the Financial Privacy Right	3
Subchapter 1 The Positioning of the Financial Privacy Right.....	3
Section 1 The Traditional Viewpoints of the Financial Information Protection:	
Based on the Relationship between Banks and Customers	3
Section 2 Establishing the Protection in Tort Law: Based on the Character of the	
Financial Privacy Right as a real right	4
Section 3 The Financial Privacy Right is a Specific Right	5
Subchapter 2 The Analysis of the Financial Privacy Right's Powers and	
Functions	6
Section 1 The Main Points about the Financial Privacy Right's Powers and	
Functions among the Academic Circles.....	7
Section 2 The Commentaries on the Powers and Functions of the Financial	
Privacy Right	7
Section 3 The Three Powers and Functions of the Financial Privacy Right:	
Keeping Secret, Knowing and Using.....	9
Chapter 2 The Legal Systems of the Financial Privacy Right	
Protection in the United States and Europe.....	10
Subchapter 1 A Brief for the Legal Systems of the Financial Privacy Right	
Protection in the US and Europe	10
Section 1 The United States	10
Section 2 Europe.....	12
Subchapter 2 The Discussion about the Legal Systems of the Financial Privacy	
Right Protection in the US and Europe.....	15
Section 1 The Comparison between the Two Systems.....	15
Section 2 The Commentary about the Two Systems	17

Chapter 3 The Construction of the Legal Systems of the Financial Privacy Right Protection for Bank Customers in China	20
Subchapter 1 The Protection Actuality for the Financial Privacy Information of Bank Customers in China	20
Section 1 The Legislation Actuality of the Protection for the Financial Privacy Right in China	20
Section 2 The Requirement Actuality of the Protection for the Financial Privacy Right in China	23
Subchapter 2 The Macroscopic Consideration About the Legal System Construction of the Financial Privacy Right Protection in China	24
Section 1 The Constitution and the Civil Law should Give the Privacy Right an Independent Position in Legislation	25
Section 2 The Exclusively Legislative Mode should be Selected	25
Section 3 The Legislation Objective Should be Prevention of Injure rather than the Utilization of Information	26
Section 4 The Arrangement should take account of both the Right Protection and the Information Circulation	26
Subchapter 3 The Microcosmic Arrangement about the Legal System of Financial Privacy Protection for Bank Customers in China	26
Section 1 The Scope of the Financial Privacy Right Protection for Bank Customers	27
Section 2 The Exception of the Financial Privacy Right Protection for Bank Customers	30
Conclusion	35
Bibliography	36

前 言

保护客户的金融隐私权是现代银行树立信用形象、开展业务竞争的重要环节。在西方国家，对客户信息进行保密是传统的商业惯例，对其法律保护则是通过相关判例和立法逐步发展完善的，早在 1924 年的“图尔尼尔”案中就以合同默示条款为由明确了法律对银行客户金融隐私权的保护。综观世界各国，尽管立法模式不一、保护名目不一、严格程度不一，但基本上均建立了相应的立法。在当代社会，对金融隐私权的关注和讨论有增无减。首先，随着银行业务的持续开展和客户法律意识的增强，要求保护金融隐私权的各类诉讼仍层出不穷；银行新业务的拓展，电子银行的出现，对金融隐私权的保护提出了新的挑战；其次，全能银行、金融集团的出现引发了银行究竟能在多大程度上共享客户信息的讨论，社会征信体系建设、跨国金融监管、国际反洗钱和反恐等又都涉及到银行客户金融资料保密与披露的制衡问题，从而提出了应当在多大程度上保护客户金融隐私权的新课题。因此，美国学者预测，“可以预见在未来的几年中，有关金融隐私权的一些新问题将会列入立法和行政机关的议事日程”，“国会也对更多的立法提案的研究和报告表示出持续的兴趣。”^①

我国一向没有保护隐私权的传统，相关的纠纷在实践中通常是有条件地纳入名誉权的保护之下；至于银行客户的金融隐私权保护，我国立法的最佳体现主要也就是“存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密”的原则条款，金融隐私权保护基本上处于不重视、不系统、不明晰、不完善的落后状态。然而，我国银行业的蓬勃发展和客户法律意识的觉醒同样都是势不可挡的，由于缺乏对金融隐私权的充分尊重，我国银行业在全球化进程中的信用形象可能会大受影响；由于立法尚未明确具体的保护标准，现实生活中的相关纠纷客观存在却无法可依；由于尚未奠定“如何保护”的总体基础，造成在征信体系建设、政府公务调查、金融集团业务拓展等事项中“如何合法披露”也成为立法的模糊地带……构建一套完整、具体、可操作的金融隐私权法律保护制度，是解决该领域一系列问题的当务之急。

目前国内关于银行客户金融信息保护的研究文献总体上并不很多。一些学者

^①JONATHAN R. MACEY, GEOFFREY P. MILLER, RICHARD SCOTT CARNELL. Banking Law and Regulation[M]. Beijing: Citic Publishing House, 2003. 155,157.

从个人资料保护的角度出发,探求个人资料保护的立法现状和我国立法构建,将金融信息作为个人资料的一种纳入更广泛意义上的保护,并未对金融领域的保护进行专门的分析研究;一些学者从银行保密义务的角度出发,论证了银行保密义务的法律基础、范围和例外、监管等问题,其主要是立足“义务模式”从银行角度进行分析,但均未说明与此相对的客户权利是什么;一些学者从银行和客户的关系角度出发,探讨了银行与客户关系的法理性质、法律特征、内容、实践意义等,为研究客户信息保护提供了一定的理论基础和思路,但金融隐私权保护仅是银行与客户关系的一个方面,同时也并非完全由两者的关系决定;一些学者从社会征信体系建设的角度出发,探讨了在社会征信体系建设中关于个人信用信息隐私权保护的原则和利益平衡等,但征信概念下的个人信用信息包含却不仅止于金融信息,而征信体系建设也仅是金融隐私权保护关注的一个问题而已,甚至不是主要的问题。真正从金融隐私权角度切入研究金融信息保护的研究就更少了,学者们撰写专著和文章介绍了金融隐私权制度的确立与演进、金融隐私权与信息披露制度的制衡以及中国金融隐私权制度的建立与完善。其中,对于国外金融隐私权制度的确立与演进的资料介绍得较为详尽和清晰,但对于中国制度构建方面的阐述似乎还显得比较宏观。国外对金融隐私权的讨论依然热烈,主要有探讨金融隐私权与金融机构、金融隐私权与公众知情权、金融隐私权与法律执行、金融隐私权与反恐战争、金融隐私权保护的积极效果以及美国《金融服务现代化法》与州立法在金融隐私权问题上的协调等。

本文努力尝试在前人研究的基础上进行创新。首先,在第一章中点明了传统理论基于银行与客户的相对关系保护客户信息,角度过于狭隘,主张从权利绝对性的角度出发予以保护,从而在第三章确定保护范围的阐述中有了许多新的视角和观点;其次,在第一章对金融隐私权的权能分析上摒弃了“四项权能”的主张,明确了“三项权能”的观点,从而为第三章我国制度构建中确定权利内容明确了方向;第三,在第二章的美欧制度比较分析中,通过翻译一些外文资料,介绍了美欧两地立法的大体情况和实践质疑,从而为我国制度构建提供了更多的参考;第四,在第三章中能紧紧立足现状分析,结合我国国情提出制度构建的宏观考虑,并在宏观意见的指引下在具体制度安排中提出自己的见解;第五,坚持“以事实说话”的分析态度,搜集了现实生活中关于金融隐私权纠纷的真实事例,使得本文的立意更加坚实。

第一章 金融隐私权的权利辨析

第一节 金融隐私权的权利定位

尽管对客户金融信息的保密是公认的银行业惯例，但在金融隐私权法律定位尚未明确的时候，一旦相关的纠纷诉诸法院，法官就必须从更基础的法学理论上为保护客户的金融信息寻求支持。

一、保护客户金融信息的传统观点：基于银行与客户的相对关系

在普通法的判例史上，保护客户金融信息的法理依据基本上都是围绕银行与客户的关系展开的。由于银行一向被视为可信赖的、安全的、具有垄断实力的金融机构，因此，学者们普遍认定在银行与客户之间存在着与普通当事双方不同的特殊关系。

（一）合同法上的关系：“默示条款”理论

在首开英美国家银行客户金融信息保密问题判例先河的英国“图尔尼尔”（Tournier v. National Provincial and Union Bank of England）案^①中，英国上诉法院以“默示条款”为由，认为银行违反了对客户金融信息进行保密的义务，判决银行承担赔偿责任。所谓“默示条款”，是同“明示条款”相对应的概念，指那些在合同中虽未明确规定，但是法院认为合同应当包含的条款。法院之所以认为银行与客户签订的合同中应当包含替客户保密的默示条款，其理由如下：（1）为简化手续，银行没有订立明示合同的必要；（2）客户金融信息保密问题通常在订立合同时并不被注意到；（3）基于公众的信赖，银行应为客户保密；^②（4）由于银行与客户间缔约力量的不平衡，普通的客户通常难以获得明示条款以保护其金融信息。^③事实上，在诉讼中引入法官认为应当包含的默示条款来裁判是非的方法，此前法院已是经常运用，“图尔尼尔”案只不过是又一次实践罢了。

（二）代理法上的关系：“代理义务”理论

在美国“彼特森”案（Peterson v. Idaho First National Bank）中，爱达荷上诉法

^① 在“图尔尼尔”案中，原告图尔尼尔在被告英格兰国家联合银行开立了账户并签订了合同，原告在合同中写明其雇主以证明收入。此后，原告对账户进行了透支并未能按时还款，被告为了取得原告的地址和电话，遂与原告的雇主联系，并告知雇主原告透支以及原告开出的支票的受票人为负责登记赛马赌注的人的情况。雇主得知后，坚决不同意延长原告的到期劳务合同。Tournier v. National Provincial and Union Bank of England, (1924) 1 KB 461 (C.A.1923)。

^② 岳彩申，美国银行对客户信息保密制度研究[J]，现代法学，2000，（3）：99。

^③ 谈李荣，金融隐私权与信息披露的冲突与制衡[M]，北京：中国金融出版社，2004. 14。

院指出,“一般来说,银行与一般存款人之间的关系是一种债权债务关系……但是银行在履行其对存款人的义务时又必须按照代理义务的规定做。”^①学者认为,近几十年来美国有些法院存在着将银行与客户的法律关系视为一种代理关系的趋势。^②尽管从实际效果上看并无太大的区别,但是从理论上,代理法上的代理义务与合同默示的保密义务是完全不同的两种情况,代理义务是一种法定的义务,而合同保密义务是一种约定的义务。但是不论如何,“代理义务”理论同样也成为银行为客户保密金融信息的理论依据之一。

(三) 基于独立的公共政策:“特殊关系”理论

美国“蒂尔瓦扎德”案(Diowharzadeh v. City National Bank and Trust Company of Norman)^③建立了客户金融信息保密的又一理论依据。由于该案的原告还未同被告银行签订贷款合同,因此严格来说,双方之间还未建立任何的法律关系,然原告确实因为被告银行泄露了信息而招致了实际的损失。上诉法院在审理中认为,虽然原被告之间不存在合同上的默示义务,但是基于法律和公共政策,银行与其潜在客户间仍然存在着特定的关系,因为银行是特殊的主体,在借贷领域处于垄断地位,相比较之下,贷款申请人则处于劣势处境,在缔约之前不得不向银行完全披露相关信息,包括一些对贷款申请人而言利益攸关的机密信息,“双方力量的不平衡使得银行承担了金融隐私权保护义务,以矫正双方悬殊的力量。”^④同时,因为银行在社会上的特殊地位,要求它必须是安全、可靠、值得信赖的,这样的形象地位也要求银行应当对其同潜在客户接触过程中获知的信息承担保密义务。

二、确立侵权法上的保护:基于金融隐私权对世权的性质

以上对银行客户金融信息的保护,都是立足于银行与客户之间的关系,然而局限于这样的相对关系,使得某些侵犯客户金融信息的行为难以得到规范。比如,在“盗窃身份”的案件中,“盗窃身份”者通过发现、偷窃、购买个人金融信息,进入银行等金融机构的电子系统以冒充客户进行欺诈,这样的案件在银行与客户

^①在“彼特森”案中,原告彼特森与其雇主均为被告爱达荷第一国民银行的客户。雇主要求被告告知其职员有损公司声誉的行为,基于这一要求,被告未经原告的许可,向雇主透露了原告曾开出不被承兑的支票的情况。Peterson v. Idaho First National Bank, 367 P. 2d 284 (Idaho 1961).

^②岳彩申. 美国银行对客户信息保密制度研究[J]. 现代法学, 2000, (3): 99.

^③在“蒂尔瓦扎德案”中,原告蒂尔瓦扎德为了购买房地产而向被告城市国民银行申请贷款。作为贷款审查的一部分内容,原告告知了被告贷款员该房地产的价格。在双方还未签订正式的贷款协议时,被告的贷款员向高层管理人员的家属透露了该房产的购买价格,该家属便利用这一信息先于原告购买了房地产。

Diowharzadeh v. City National Bank and Trust Company of Norman, 646 P. 2d 616 (Okla.Ct.App.1982).

^④谈李荣. 金融隐私权与信息披露的冲突与制衡[M]. 北京: 中国金融出版社, 2004. 17.

的关系理论的基础上很难找到保护客户的法理依据。又如，在类似“蒂尔瓦扎德”案情况的案件中，银行和客户之间还未建立起契约关系，从银行与客户的关系出发予以保护显然比较费劲，理由也不够充分。从隐私权的角度来看，隐私权的定位可以追踪至宪法，许多国家的宪法和国际人权法都将隐私权规定为一项基本的权利，^①尽管到目前为止关于何为隐私权还存在多种的学说^②，但普遍认为隐私权存在的价值基础是人格的自治和人格尊严^③，这样的权利以不特定的一般人为可能的义务人，是一项对世权。笔者认为，作为隐私权的下位权利，金融隐私权同样也是一项对世权，之所以在涉及金融隐私权的诉讼当中，银行经常以义务人的角色出现，并非该权利是一项以银行为特定义务人的对人权，而是因为银行的社会职能决定了其是各类金融信息的集散地，银行在开展业务中很自然地能够接触到客户的金融信息，从而使其离金融隐私权保护义务最近，也最容易成为金融隐私权诉讼的被告。但实际上，银行客户的金融隐私权应当得到包括银行在内的所有人的尊重。在这个意义上，对金融隐私权的保护完全可以纳入侵权法保护的范畴。

相比较之下，侵权法的保护应当比合同法等基于银行与客户相对关系的保护更广泛、更直接、更充分。首先，侵权法的保护依权利本身而定，只要权利依法存在，任何人都不能予以侵犯，而不问双方是否签订合同；其次，侵权法的保护直接依法定标准，无论合同如何约定以及合同是否包含默示条款等；第三，侵权法可以保护非金钱的损害，而合同法由于尊重订立合同时双方的合理预期，对精神损害、惩罚性赔偿等往往是无能为力的。

三、金融隐私权是一种特定的权利形态

对于银行客户金融信息保护的金融隐私权模式，学界也有一些质疑的观点，主要意见有：（1）隐私权的主体有所限制，只有自然人才享有隐私权，但银行的客户却不仅限于自然人，还有企业和组织；（2）隐私权属于人格权，不具有财产权的属性，金融隐私权如何摆脱纯粹的人格属性是一个重大的理论问题。^④

^① 我国的宪法和法律还尚未有关于隐私权的立法规定。

^② 关于隐私权概念的学说主要有：（1）“信息说”认为隐私权保护的主要是个人信息，包括保持秘密、隐藏身份、离群独处三个要素；（2）“接触说”认为隐私权是有人控制他人对他的接触的一种状态，包括离群独处、亲密交往、隐藏身份、保留隔阂四种基本境况；（3）“控制说”认为隐私权是有人控制个人私事如何决定的权利；（4）“综合说”认为隐私权是对私人领域的一种控制状态，包括决定是否允许他人对其进行亲密的接触以及他对私人事务的决定。

^③ 张军. 论宪法隐私权的法理基础[J]. 广西大学学报, 2007, (1): 96.

^④ 林贝金. 银行客户金融信息的法律保护研究（硕士学位论文）[D]. 成都：西南财经大学, 2006. 35.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库